

# CHECKLISTE

## Privatunterlagen

Kunde: \_\_\_\_\_

- Selbstauskunft
- Personalausweiskopie oder Reisepass aller Kreditnehmer
- Lohn- & Gehaltsabrechnungen der letzten 3 Monate
- Lohn- & Gehaltsabrechnungen Dezember des Vorjahres
- Girokontoauszüge der letzten 3 Monate aller Kreditnehmer
- Mietverträge aller Kreditnehmer
- Scheidungsurteil, Unterhaltsnachweis
- \_\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_
  
- Nachweis Eigenkapital, Vermögen
- Aufstellung der Eigenleistung
- Renovierungskostenaufstellung (je nach Vorgaben vom Architekten bestätigt)
- Kreditzusage weiterer Kreditgeber
- letzter Kontoauszug des Bausparvertrages
- Lebensversicherungspolice inkl. Nachträge
- aktueller Einkommensteuererklärung inkl. Anlage Vermietung und Verpachtung
- Mietverträge/Mietaufstellung
- Nachweis Gebäudebrandversicherung
- Immobilienaufstellung gemäß Anlage

## Objektunterlagen

- Lichtbilder
- Bauzeichnungen
- Baubeschreibung
- Berechnung des umbauten Raums
- Mietvertrag
- Wohn- und Nutzflächenberechnung
- Amtlicher Lageplan
- unbeglaubigter, aktueller Grundbuchauszug
- Teilungserklärung
- Kaufvertrag nach Vorlage
- \_\_\_\_\_

## Unternehmer/Selbständig

- Einkommensteuerbescheid
- Aktuelle Einkommenssteuererklärung inkl. Sämtlicher Anlagen
- Zwei aufeinanderfolgende Jahresabschlüsse (Bilanz, GuV) oder Einnahmenüberschussrechnung
- Vollständige betriebswirtschaftliche Auswertung (Datev oder vergleichbare Auswertungen) inkl. Summen- und Saldenliste des laufenden Monat / Quartal
- aktuelle Selbstauskunft Geschäftlich
- aktueller Handelsregisterauszug
- Liquiditäts- & Rentabilitätsvorschau

## Unternehmer/Selbständig (unter 3 Jahren)

- Ergänzungsblatt: Existenzgründung
- Lebenslauf
- Ausbildung- / Arbeitszeugnisse (Meisterbrief o.ä.)
- ausführlicher Investitionsplan